

## ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00928/2013

uzatvorená v zmysle §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

**Veriteľom:** Tatra banka, akciová spoločnosť  
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1  
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 71/B  
IČO: 00 686 930  
IČ DPH: SK2020408522  
(ďalej len „Veriteľ“)

a

**Dlžníkom:** Bratislavská vodárenská spoločnosť, a.s.  
sídlo: Prešovská 48, 826 46 Bratislava  
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 3080/B  
IČO: 35 850 370  
IČ DPH: SK2020263432  
(ďalej len „Dlžník“)

### I. Základné podmienky

**Výška Úveru:** 80.000.000,- EUR  
**z toho:** časť Úveru A – vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa (ďalej len „časť Úveru A“),  
časť Úveru B – vo výške rozdielu medzi výškou Úveru a výškou časti Úveru A (ďalej len „časť Úveru B“)

**Druh Úveru:** splátkový

**Účel Poskytnutia Úveru:** časť Úveru A - zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok  
časť Úveru B - financovanie investičných potrieb Dlžníka

**Úroková sadzba:** EURIBOR + 1,33% p.a.  
**Splatnosť úrokov:** v každý Stanovený deň  
**Spracovateľský poplatok:** podľa bodu 5.9. nižšie  
**Poplatok za správu úveru:** podľa Sadzobníka poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy 8,- EUR mesačne)  
**Deň konečnej splatnosti:** 31.12.2020  
**Úrok z omeškania:** Úroková sadzba + 3,00% p.a.  
**Klientske číslo Dlžníka:**  
**Číslo bežného účtu Dlžníka:**  
**Poplatok z nečerpania:** 0,35% p.a.  
**Poplatok za Poskytnutie Tranže:** 0,- EUR

### II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru a Závaznej Ponuky Veriteľa zo dňa 10. mája 2013 uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „táto zmluva“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „Úverové podmienky“).
  - 2.2.1. Veriteľ a Dlžník sa dohodli, že pre účely tejto zmluvy a Zabezpečovacích zmlúv bod 18.2. Úverových podmienok platí v nasledovnom znení:

## 18.2. Zmena Úverových podmienok.

Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovému dokumentu.

## 2.3. Definície.

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

**Dodávateľ** - každá osoba, ktorá je zmluvnou stranou Zmluvy o investícii;

**DPH** - daň z pridanej hodnoty podľa slovenského zákona o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov, ktorým je ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy zákon č. 222/2004 Z.z.;

**EURIBOR** - vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu percentuálna sadzba p.a. určená Bankovou Federáciou Európskej Únie uvedená na stránke „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru, a to pre obdobie v dĺžke troch mesiacov.

Zároveň však platí, že ak je táto sadzba nižšia ako nula, tak sa bude považovať za rovnú nule;

**Hedgingová zmluva** - znamená zmluvu o vykonaní zabezpečenia rizika zmeny úrokovej sadzby Úveru prostredníctvom produktov dostupných na finančných trhoch, uzavretú Dlžníkom a na jeho vlastné náklady na obdobie do Dňa konečnej splatnosti na zabezpečenia proti úrokovým rizikám súvisiacim s úrokom na Istinu,

### **Obdobie čerpania:**

**pre časť Úveru A** - obdobie začínajúce dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiace Bankovým dňom predchádzajúcim Dňu konečnej splatnosti;

**pre časť Úveru B** - obdobie začínajúce dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiace dňom, ktorý je druhým výročím dátumu podpisu zmluvy tejto zmluvy (vrátane). Ak prípadne takýto deň na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že posledným dňom Obdobia čerpania bude nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v rovnakom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci).

**Obchodná faktúra** - každá faktúra vystavená Dodávateľom na základe Zmluvy o investícii za plnenie Dodávateľa súvisiace s realizáciou Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dlžník požaduje z príslušnej Tranže a ktorá obsahuje všetky náležitosti daňového dokladu, najmä na nej bude uvedené, ktorej činnosti a akých výkonov sa týka, výšku fakturovanej sumy, splatnosť faktúry a účet Dodávateľa, na ktorý bude platba vykonaná;

**Poskytnutie Tranže** - znamená poskytnutie Tranže spôsobom uvedeným v tejto zmluve;

**Projekt** - financovanie investičných potrieb súvisiacich s predmetom činnosti Dlžníka zapísanej v obchodnom registri,

**Stanovený deň** - znamená:

- počas Obdobia čerpania posledný deň v každom treťom celom kalendárnom mesiaci, a
- po skončení Obdobia čerpania posledný deň v každom treťom celom kalendárnom mesiaci nasledujúcim po skončení Obdobia čerpania;

**Tranža** - časť časti Úveru B poskytnutá na základe Žiadosti o poskytnutie Tranže vo výške uvedenej v takejto Žiadosti o poskytnutie Tranže;

**Základné podmienky** - podmienky uvedené v článku I. (*Základné podmienky*) tejto zmluvy;

**Žiadosť o poskytnutie Tranže** - žiadosť Dlžníka o Poskytnutie Tranže doručená Veriteľovi v súlade s touto zmluvou, a to vo forme a (i) s obsahom, ako je uvedené v Prilohe I k tejto zmluve a spĺňajúca podmienky stanovené v tejto zmluve (najmä bod 3.4. nižšie) alebo (ii) s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dlžníkom a Veriteľom.

**Zmluva o investícii** - kúpna zmluva alebo inak pomenovaná zmluva, vrátane jej príloh a prípadných dodatkov, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa, uzatvorená medzi Dlžníkom a Dodávateľom na základe ktorej Dodávateľ realizuje v súvislosti s realizáciou Projektu pre Dlžníka dodanie tovaru, poskytnutie služieb alebo prác týkajúcich sa realizácie Projektu;

**Zmluva o záruke** - každá zmluva uzatvorená medzi:

- Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej je Veriteľ oprávnený vystavovať za Dlžníka alebo tretie osoby Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na túto zmluvu,
- Veriteľom a treťou osobou určenou v listine obsahujúcej Rámcovú zmluvu o vkladoch, na základe ktorej je Veriteľ oprávnený vystavovať za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na túto zmluvu,
- Veriteľom a Dlžníkom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal vystaviť za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na túto zmluvu;

**Záruky** - všetky bankové záruky, ktoré Veriteľ vystavil alebo vystaví na základe Zmluvy o záruke a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nasledovné peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva;

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o záruke, Zárukami a Rámcovou zmluvou o vkladoch, vrátane pohľadávok na zaplatenie záručných súm, predplatby a všetkých poplatkov v zmysle Zmluvy o záruke a tiež všetkých ostatných súvisiacich poplatkov,
- pohľadávky, ktoré vznikajú v dôsledku plnenia zo Záruky,
- pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad uvedených v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace s vyhlásením Dlžníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z vyššie uvedených pohľadávok.

Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

(i) určenia výšky časti Úveru A a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,

(ii) zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

**zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa** – skutočnosť, že peňažné prostriedky vo výške časti Úveru A sú rezervované (zablokované) pre účely zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa až do dňa, keď takáto časť Úveru A môže byť čerpaná podľa tejto zmluvy;

**zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa** – právo Veriteľa čerpať časť Úveru A podľa bodu 2.3., písm. b) Úverových podmienok;

**Rámcová zmluva o vkladoch** – všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Dlžníkom, ktoré odkazujú na Zmluvu o záruke resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Dlžníka vkladový účet alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa;

**Rozhodný kurz** - kurz vyhlásený Veriteľom a platný pre deň príslušného prepočtu;

**Ekvivalent** – nasledovné prepočty:

- prepočet určitej čiastky do EUR na základe Rozhodného kurzu devíza predaj, a to pre prípad, že mena Úveru je EUR a prepočítavaná čiastka je v Cudzej mene,
  - prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza nákup, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepočítavaná čiastka je v EUR,
  - prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza predaj meny uvedenej čiastky voči EUR a následne na základe Rozhodného kurzu devíza nákup meny Úveru voči EUR, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepočítavaná čiastka je v inej Cudzej mene ako je mena Úveru.
- 2.4. Súčet výšky časti Úveru A a výšky časti Úveru B sa bude vždy kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy rovnať výške Úveru podľa Základných podmienok.
- 2.5. Veriteľ je oprávnený spôsobom obsiahnutým v tejto zmluve v ktorýkoľvek deň počas trvania tejto zmluvy upraviť výšku časti Úveru A v závislosti od výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa.

### III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru podľa bodu 4.2. článku IV. (Podmienky Poskytnutia Úveru) tejto zmluvy poskytnúť Dlžníkovi časť Úveru B v Tranžiaciach pripísaním peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka, a to výlučne počas Obdobia čerpania. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru podľa bodu 4.2. článku IV. (Podmienky Poskytnutia Úveru) tejto zmluvy poskytnúť Dlžníkovi časť Úveru A spôsobom uvedeným v bode 3.5. nižšie, a to výlučne počas Obdobia čerpania. Uplynutím Obdobia čerpania zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Úver a právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.
- 3.3. **Výška Tranže.**  
Výška každej Tranže bude určená v súlade s nasledovným:
- a. výška každej Tranže sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však vo výške 100% zo súčtu súm k úhrade na Obchodných faktúrach s DPH, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie,
  - b. pre každú Tranžu platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 500.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď neposkytnutá suma Úveru v čase predpokladaného Čerpania je nižšia ako uvedená čiastka;
  - c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška požadovanej Tranže bude v sume neposkytnutého Úveru;
  - d. súčet všetkých poskytnutých Tranží a všetkých požadovaných a neposkytnutých Tranží nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.
- Opätovné predloženie Obchodných faktúr, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa čl. IV. nižšie, nie je možné.

#### 4. Žiadosť o poskytnutie Tranže.

Žiadosť o poskytnutie Tranže musí byť v súlade s nasledovným:

- a. prvú Žiadosť o poskytnutie Tranže nie je možné doručiť Veriteľovi pred prvým dňom Obdobia čerpania;
- b. v každej Žiadosti o poskytnutie Tranže Dlužník uvedie:
  - (i) deň požadovaného Poskytnutia Tranže, ktorým bude Bankový deň spadajúci do Obdobia čerpania, a
  - (ii) výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.3. vyššie;
- c. Dlužník doručí Veriteľovi Žiadosť o poskytnutie Tranže minimálne 2 Bankové dni pred dňom požadovaného Poskytnutia Tranže;
- d. každá Žiadosť o poskytnutie Tranže bude bezpodmienečná a neodvolateľná;
- e. každá Žiadosť o poskytnutie Tranže bude podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dlužníka alebo niektorou z osôb uvedených v oznámení Dlužníka, ktoré Veriteľ obdržal a ktorá je vo všetkých podstatných ohľadoch zhodné so vzorom uvedeným v Prílohe 2 k tejto zmluve.

Na Žiadosť o poskytnutie Tranže, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou, nemusí Veriteľ prihliadať.

#### 3.5. Spôsob Poskytnutia časti Úveru A.

3.5.1 V súvislosti s Poskytnutím časti Úveru A platí, že:

- A. Veriteľ poskytne Dlužníkovi časť Úveru A alebo jej časť tak, že sumu časti Úveru alebo jej časť vyplatí v prospech Účtu Dlužníka a následne Veriteľ z Účtu Dlužníka odpíše za účelom:
  - (i) zaplata Osobitných pohľadávok sumu až do výšky súčtu 100% Osobitných pohľadávok v mene Úveru a to v rozsahu potrebnom na zaplata Osobitných pohľadávok. Uvedenú sumu Veriteľ použije na zaplata Osobitných pohľadávok,
  - (ii) zabezpečenia Osobitných pohľadávok sumu vo výške 100% Osobitných pohľadávok v mene Úveru. Uvedenú sumu Veriteľ použije ako vklad Dlužníka alebo za účelom zriadenia vkladového účtu v zmysle Rámcovej zmluvy o vkladoch. V takomto prípade je Veriteľ oprávnený v deň Poskytnutia Úveru previesť prostriedky z časti Úveru A alebo jeho časti na uvedený vklad, resp. vkladový účet, a to aj bez potreby osobitného príkazu na úhradu Dlužníka;
- B. Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky voči Pohľadávke z Účtu Dlužníka alebo pohľadávke Dlužníka na Poskytnutie časti Úveru A alebo jeho časti. Pre započítací prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlužníka Dlužníkovi, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania; alebo
- C. Veriteľ poskytne časť Úveru A alebo jeho časť Dlužníkovi tak, že
  - (i) zaplatí Osobitné pohľadávky vo výškach uvedených v písmene A. ods. (i) tohto bodu,
  - (ii) zabezpečí Osobitné pohľadávky vo výškach uvedených v písmene A. ods. (ii) tohto bodu zriadením vkladového účtu alebo vkladu v zmysle Rámcovej zmluvy o vkladoch.

3.5.2 Dlužník nie je oprávnený požadovať iný, ako v bode 3.1.1. uvedený spôsob Poskytnutia časti Úveru A. Časť Úveru A bude Veriteľom poskytnutá Dlužníkovi bez predloženia žiadosti o poskytnutie časti Úveru A. Veriteľ je oprávnený určiť, ktorým z vyššie uvedených spôsobom alebo ich kombináciou bude poskytnutá časť Úveru A.

3.5.3 Veriteľ a Dlužník sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlužník oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Bežný účet.

3.6. Zmluvné strany sa dohodli, že Veriteľ je oprávnený započítať Osobitné pohľadávky, bez ohľadu na ich splatnosť, voči Pohľadávke z Účtu Dlužníka alebo pohľadávke Dlužníka na Poskytnutie časti Úveru A alebo jej časti. Pre započítací prejav podľa tohto bodu bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlužníka Dlužníkovi, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania.

3.7. Veriteľ je oprávnený Dlužníkovi opätovne poskytnúť na základe tejto zmluvy, a to aj opakovane, poskytnutú a splatenú časť Úveru A alebo jej časť.

## IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve je Veriteľ povinný poskytnúť Dlužníkovi Tranžu najneskôr do 2 Bankových dní po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru a doručení Žiadosti o poskytnutie Tranže Veriteľovi. Časť Úveru A bude čerpaná podľa tejto zmluvy v skorší z nasledovných dní:

- a. v deň splatnosti Osobitných pohľadávok Veriteľa,
- b. v desiaty deň pred Dňom konečnej splatnosti,
- c. v deň, v ktorý nastane Prípád neplnenia, alebo v akýkoľvek neskorší deň určený Veriteľom.

4.2. Podmienky Poskytnutia Úveru: Veriteľ nie je povinný poskytnúť Dlužníkovi žiadnu Tranžu a Dlužník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie žiadnej Tranže skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, ak sa Veriteľ nerozhodne upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:

- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,

- b. Dlužník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy,
  - c. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a Veriteľ obdržal jemu prináležiace rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
  - d. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
    - kópie Obchodných faktúr a Zmluvy o investícii, pričom súčet súm na takto predložených Obchodných faktúrach s DPH sa rovná alebo prevyšuje súčet výšky požadovanej Tranže,
  - e. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam:**
    - (i) platne vzniklo záložné právo k pohľadávkam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam z účtov Dlužníka,
    - (ii) Veriteľ obdržal úplný výpis z Notárskeho registra záložných práv, na ktorom:
      - je ako záložca uvedená výlučne osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k pohľadávkam z účtov Dlužníka,
      - je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcim na uspokojenie záložného práva,
      - je predmet záložného práva zapísaný tak, aby bolo podľa názoru Veriteľa zrejmé, ktoré pohľadávky na zaplatenie sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
      - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o začatí výkonu záložného práva a iné podobné skutočnosti),
      - sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby,
- 4.3. Ak Veriteľ podľa tejto zmluvy upustil v súvislosti s ktorýmkoľvek Poskytnutím Tranže od splnenia niektorej Podmienky Poskytnutia Úveru:
- a. Veriteľ je oprávnený odmietnuť akékoľvek ďalšie Poskytnutie Tranže, ak uvedená Podmienka Poskytnutia Úveru nie je splnená, a to do času jej splnenia Dlužníkom, a
  - b. Dlužník je povinný splniť uvedenú Podmienku Poskytnutia Úveru najneskôr pred dorúčením najbližšej Žiadosti o poskytnutie Tranže Veriteľovi.

## V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

5.1. **Splátkový kalendár:** Dlužník sa zaväzuje splácať časť Úveru B podľa nasledovného Splátkového kalendára:

výška splátky:	1.125.000,- EUR
deň splatnosti prvej splátky:	31.03.2015
deň splatnosti ďalších splátok:	30.06.2015, 30.09.2015, 31.12.2015
	31.03.2016, 30.06.2016, 30.09.2016, 31.12.2016
	31.03.2017, 30.06.2017, 30.09.2017, 31.12.2017
	31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018, 31.12.2018
	31.03.2019, 30.06.2019, 30.09.2019, 31.12.2019
	31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020

deň splatnosti poslednej splátky: 31.12.2020

výška poslednej splátky: vo výške nesplatennej časti Istiny

Ak v deň splatnosti poslednej splátky nie je nesplatený zostatok časti Úveru B vo výške poslednej splátky uvedenej v Splátkovom kalendári, tak bez ohľadu na vyššie uvedené platí, že výška poslednej splátky bude rovná sume nesplateného zostatku časti Úveru B určeného v deň splatnosti poslednej splátky.

V 10. deň odo dňa Poskytnutia časti Úveru A alebo jej akejkoľvek časti sa stáva splatnou Pohľadávka Veriteľa vo výške takto poskytnutej časti Úveru A alebo jej akejkoľvek časti.

5.2. Dlužník sa zaväzuje:

- a. platiť Veriteľovi úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
  - b. zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
  - c. platiť Veriteľovi poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Základných podmienkach, vždy v deň určený podľa Úverových podmienok,
  - d. platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku A vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy vo výške 30,- EUR), a to v deň určený podľa Úverových podmienok,
  - e. platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku B vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy vo výške 100,- EUR), a to v deň určený podľa Úverových podmienok.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlužníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške určenej podľa úrokovej sadzby pre výpočet úrokov z omeškania uvedenej v Základných podmienkach, ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Úverovej zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlužníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

## 5. Poplatok z nečerpania.

5.5.1. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok z nečerpania (ďalej len „Poplatok z nečerpania“) vo výške uvedenej v Základných podmienkach, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiaceho posledným dňom Obdobia čerpania.

5.5.2. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé nasledovné obdobie (ďalej len „Spoplatnené obdobie“), pričom:

a. prvé Spoplatnené obdobie začne v deň uzatvorenia tejto zmluvy a skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po dni uzatvorenia tejto zmluvy,

b. každé ďalšie Spoplatnené obdobie začne posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a skončí sa vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,

c. posledné Spoplatnené obdobie sa skončí v posledný deň Obdobia čerpania,

a to vždy zahŕňajúc prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia, ale vynímajúc posledný deň príslušného Spoplatneného obdobia. Ktorékoľvek Spoplatnené obdobie uvedené v písm. a) a b) tohto bodu skončí najneskôr v posledný deň Obdobia čerpania. V súlade s ustanoveniami tejto zmluvy bude Poplatok z nečerpania vypočítaný späťne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) neposkytnutej sumy Úveru určenej po zrealizovaní uzávierky každého dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Základných podmienkach.

5.5.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že Poplatok z nečerpania bude splatný vždy do troch Bankových dní nasledujúci po dni oznámenia rozhodnutia Veriteľa zaslaného mailom na mailovú adresu uvedenú v bode 9.1. nižšie obsahujúceho výpočet Poplatku z nečerpania Dlžníkovi podľa bodu 5.5.2. tohto článku V. (*Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov*) tejto zmluvy, najneskôr však v 30. deň po skončení každého Spoplatneného obdobia a počnúc dňom uvedeného rozhodnutia Veriteľa je Veriteľ oprávnený odpísať sumu Poplatku z nečerpania z Účtu Dlžníka.

## 5.6. Úrokové obdobia.

5.6.1. Pre účely výpočtu úrokov bude obdobie, za ktoré sa počítajú úroky podľa tejto zmluvy, rozdelené na jednotlivé Úrokové obdobia.

5.6.2. Prvé Úrokové obdobie prvej Tranže začne v Deň Poskytnutia prvej Tranže a skončí sa v najbližší nasledujúci Stanovený deň. Prvé Úrokové obdobie každej ďalšej Tranže začne v prvý deň Úrokového obdobia, v ktorom bola takáto Tranža poskytnutá.

5.6.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie každej Tranže začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy v Stanovený deň. Úrokové obdobie, v ktorom sa vyskytne Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach, skončí v uvedený Deň konečnej splatnosti. Posledné Úrokové obdobie sa skončí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.

5.7. Pre účely výpočtu úrokov platí, že:

a. sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok; a

b. pre jednotlivé Úrokové obdobie, bez ohľadu na to, v aký deň takéhoto Úrokového obdobia nastal Deň Poskytnutia Tranže, sa použije referenčná sadzba určená v tejto zmluve a platná v Deň určenia úrokovej sadzby takéhoto Úrokového obdobia.

5.8. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za Poskytnutie Tranže opakovane, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie Tranže, a to vo výške uvedenej v Základných podmienkach. Poplatok za Poskytnutie Tranže je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia Tranže.

5.9. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi každoročne počas trvania tejto zmluvy Spracovateľský poplatok vo výške 8.000,- EUR, pričom prvý krát bude Spracovateľský poplatok splatný v lehote do 15 Bankových dní odo dňa podpisu tejto zmluvy, alebo v deň prvého Poskytnutia Úveru, podľa toho čo nastane skôr. Následne bude Spracovateľský poplatok splatný vždy v deň výročia uzatvorenia tejto zmluvy.

## 5.10. Dobrovoľné predčasné splatenie.

5.10.1. Dlžník je v súlade s týmto bodom 5.10. oprávnený po uplynutí Obdobia čerpania predčasne (t.j. pred Dňom konečnej splatnosti) splatiť celú sumu vyčerpaného a nesplateného Úveru alebo akúkoľvek jeho časť (ďalej len „Predčasne splatná suma“), avšak výlučne v súlade s nasledovným:

a. úmysel predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu Dlžník písomne oznámi Veriteľovi minimálne 10 a maximálne 20 Bankových dní pred dňom predčasného zaplatenia (ďalej len „Oznámenie o predčasnom splatení“),

b. v Oznámení o predčasnom splatení Dlžník uvedie deň predčasnej splatnosti, a to v súlade s písm. c) nižšie a výšku Predčasne splatnej sumy, a to v súlade s písm. d) nižšie,

c. dňom predčasného splatenia môže byť len posledný Bankový deň Úrokového obdobia,,

d. Predčasne splatná suma bude minimálne vo výške 5.000.000,- EUR

5.10.2. Oznámenie o predčasnom splatení bude neodvolateľné a bezpodmienečné. Na Oznámenie o predčasnom splatení, ktoré je v rozpore s touto zmluvou, Veriteľ nemusí prihliadať. S Predčasne splatnou sumou je splatný aj úrok z Predčasne splatnej sumy. Predčasne splatná suma sa stane bez ďalšieho splatnou v deň predčasnej splatnosti uvedený v Oznámení o predčasnom splatení.

11. Ak dňom predčasnej splatnosti podľa bodu 5.10. vyššie bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je zároveň posledným Bankovým dňom Úrokového obdobia, Dlužník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady, ak ich suma bude vyššia ako nula, vypočítané tak, že:
- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy podľa tejto zmluvy za obdobie od prvého Bankového dňa nasledujúceho po dni predčasnej splatnosti do najbližšieho posledného Bankového dňa Úrokového obdobia sa odpočíta
  - čiastka
    - úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa)
    - sumy určenej Veriteľom, ak sa Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu, a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dni predčasnej splatnosti a končiace najbližším posledným Bankovým dňom Úrokového obdobia.
- Uvedené refinančné náklady sú splatné súčasne s Predčasne splatnou sumou a Veriteľ je povinný oznámiť Dlužníkovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti podľa bodu 5.10. vyššie. Ustanovením tohto bodu nie je dotknutá povinnosť Dlužníka zaplatiť Veriteľovi poplatok za predčasné splatenie podľa bodu 5.10. vyššie.

## VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlužníka a Vyhlásenia Dlužníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlužník zaväzuje plniť a dodržiavať:
- Dlužník sa zaväzuje realizovať za kalendárny rok prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlužníka časť svojho platobného styku v takom rozsahu, aby súčet došlých platieb na účty Dlužníka vedených Veriteľom predstavoval v priemere za 3 po sebe idúce kalendárne mesiace sumu 5.000.000,- EUR.
  - Dlužník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nebude uskutočňovať žiadne investície, počas príslušného kalendárneho roka kumulatívne, nad sumu určenú z konsolidovaných ročných účtovných výkazov Dlužníka za predchádzajúci kalendárny rok (PI – suma povolených investícií), a to počnúc rokom 2016 (t.j. zistenú z účtovných výkazov Dlužníka zostavených za rok 2015), pričom ich výška bude určená nasledovne:
$$PI = (EBITDA - A) * 1,3$$
pričom investíciou sa pre tento účel rozumie akékoľvek nadobudnutie majetkovej účasti na akejkoľvek spoločnosti alebo akékoľvek nadobudnutie hnutel'ného alebo nehnuteľného majetku za odplatu.
  - Dlužník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude zisk (s výnimkou zisku vyprodukovaného za roky predchádzajúce roku 2013) vyprodukovaný Dlužníkom ponechaný v spoločnosti Dlužníka. Akékoľvek vyplatenie zisku akcionárom Dlužníka:
    - do výšky 2.000.000,- EUR (za obdobie jedného kalendárneho roka) bez predchádzajúceho písomného informovania Veriteľa a
    - nad limit 2.000.000,- EUR (za obdobie jedného kalendárneho roka) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa,bude považované pre účely tejto zmluvy za Prípád neplnenia. Dlužník sa zaväzuje v tejto súvislosti informovať svojich akcionárov o uvedenej skutočnosti pred konaním každého valného zhromaždenia Dlužníka (s výnimkou riadneho valného zhromaždenia v roku 2013).
  - Dlužník sa zaväzuje dosahovať hodnotu ukazovateľa krytia dlhovej služby DSCR počnúc rokom 2014 (t.j. zistenú z účtovných výkazov Dlužníka zostavených za rok 2013) na úrovni minimálne 1,20. Jeho číselná hodnota bude vypočítaná z koncoročných auditovaných individuálnych účtovných výkazov Dlužníka nasledovným spôsobom:
$$DSCR = (V r. 26 - V r. 19 + V r. 20 + V r. 18 + \text{záporný zostatok riadku } V r.21 - V r.49 - V r.56) / (V r.39 + A)$$
Slovné vyjadrenie:
$$DSCR = (\text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.026)} - \text{Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (V r.19)} + \text{Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu (V r.20)} + \text{Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku (V r.18)} + \text{záporný zostatok účtu Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (V r.21)} - \text{Daň z príjmov z bežnej činnosti splatná - Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti splatná}) / (\text{Nákladové úroky (V r.39)} + A)$$
pričom uvedený ukazovateľ bude testovaný následne na základe koncoročných auditovaných individuálnych účtovných výkazov za predchádzajúce ročné účtovné obdobie a A je súčet:
    - celkovej ročnej výšky splátok istiny všetkých úverov a pôžičiek,
    - celkovej ročnej výšky splátok istiny vnútrokupinových pôžičiek a finančných výpomocí,
    - celkovej ročnej výšky splátok istiny z finančných leasingov,
    - celkovej ročnej výšky splátok istiny z iných cudzích zdrojov (Dlužníkom vydané dlhopisy a Dlužníkom vydané zmenky na úhradu),ktoré Dlužník prijal a ktoré sú splatné v roku, za ktorý sa podľa tejto zmluvy počíta DSCR,

- finančný leasing - je akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu.

Zároveň sa Dĺžnik zaväzuje poskytnúť Veriteľovi všetky informácie, ktoré má alebo sú mu k dispozícii potrebné k výpočtu vyššie uvedených finančných ukazovateľov a umožniť Veriteľovi kedykoľvek prístup k jeho účtovníctvu, evidencii, výpisom z účtov, dokumentom, údajom a iným informáciám nevyhnutným pre výpočet vyššie uvedených finančných ukazovateľov, ktoré má alebo sú mu k dispozícii a povolí Veriteľovi vyhotoviť si kópie dokumentov, ktoré bude Veriteľ považovať za potrebné.

Dĺžnik môže odoprieť predložiť Veriteľovi tie z vyžiadaných dokumentov, ktoré obsahujú údaje, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle § 17 Obchodného zákonníka a tie, ktoré obsahujú údaje, ktoré sú predmetom ochrany alebo utajenia v zmysle zmlúv, ktoré má Dĺžnik uzatvorené. Veriteľ predloženie dokumentov podľa prvej vety tohto odseku nemá nárok požadovať.

- e. Dĺžnik sa zaväzuje dosahovať hodnotu ekonomického ukazovateľa **DEBT/EBITDA** počnúc rokom 2014 (t.j. zistenú z účtovných výkazov Dĺžníka zostavených za rok 2013) na úrovni maximálne 4,0. Jeho výška bude vypočítaná z koncoročných auditovaných individuálnych účtovných výkazov Dĺžníka, nasledovným spôsobom:  
 $DEBT/EBITDA = (S\ r.\ 119 + S\ r.\ 120 + S\ r.\ 117 + S\ r.\ 102 + S\ r.\ 101 + \text{istina záväzkov z finančných leasingov})/EBITDA$

Slovné vyjadrenie:

$DEBT/EBITDA = (\text{Bankové úvery dlhodobé (S r. 119) + Bežné bankové úvery (S r. 120) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 117) + Vydané dlhopisy (S r.102) + Dlhodobé zmenky na úhradu (S r.101) + istina záväzkov z finančných leasingov})/EBITDA$

$EBITDA = V\ r.\ 26 - V\ r.\ 19 + V\ r.\ 20 + V\ r.\ 18 + \text{záporný zostatok riadku V r.21}$

Slovné vyjadrenie:

$EBITDA = \text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.026) - Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (V r.19) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu (V r.20) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku (V r.18) + záporný zostatok účtu Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (V r.21)}$

- f. Dĺžnik sa zaväzuje dosahovať **podiel vlastného imania k celkovým pasívam (equity ratio)** počnúc rokom 2014 (t.j. zistený z účtovných výkazov Dĺžníka zostavených za rok 2013) na úrovni minimálne 65%, pričom jeho výška bude vypočítaná z koncoročných auditovaných individuálnych účtovných výkazov Dĺžníka nasledovným spôsobom:

$\text{Podiel vlastného imania} = S\ r.\ 067 / S\ r.\ 066 * 100$

Slovné vyjadrenie:

$\text{Podiel vlastného imania} = \text{Vlastné imanie (S r.067) / Vlastné imanie a záväzky (S r.066) * 100}$

Pre účely tejto zmluvy platí, že:

r. - je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

s. - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné účtovné obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné účtovné obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S – je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, v znení neskorších predpisov,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, v znení neskorších predpisov,

ak počas platnosti tejto zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie vyššie uvedených skratiek a označení (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely tohto bodu nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením tohto bodu.

- g. Dĺžnik sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného informovania Veriteľa:

- (i) neuzatvorí zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú podobnú zmluvu alebo nevykoná jednostranné vyhlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dĺžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dĺžníkovi alebo tretej osobe,

- (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neprijme úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok alebo záväzky Dĺžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dĺžníkovi alebo tretej osobe.

- h. Ak dôjde k porušeniu alebo nespĺneniu podmienok a/alebo záväzkov Dĺžníka uvedených v bode 6.1. tejto zmluvy a také porušenie alebo nespĺnenie nie je odstránené (ak sa dá odstrániť) do 30 dní odo dňa prijatia písomného upozornenia Veriteľa špecifikujúceho porušenie alebo neplnenie, bude Veriteľ jednostranným úkonom oprávnený:

- (i) zvýšiť úrokovú sadzbu o 3,00% p.a.



Účinky vyššie uvedených oprávnení nastanú dňom rozhodnutia Veriteľa o vykonaní uvedených oprávnení, pričom deň účinkov uvedených oprávnení Veriteľ oznámi Dlžníkovi v oznámení. Zasláním uvedeného oznámenia Dlžníkovi, nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa vyplývajúcich z tejto zmluvy.

- i. Dlžník sa zaväzuje pravidelne predkladať Veriteľovi:
  - (i) kalkuláciu ceny vodného a stočného na nadchádzajúci kalendárny rok, najneskôr do 31.12. príslušného kalendárneho roka,
  - (ii) rozhodnutie Úradu pre reguláciu sieťových odvetví o schválení cien vodného a stočného na nadchádzajúci rok, najneskôr v lehote do 31.03. príslušného kalendárneho roka, na ktorý sa príslušné rozhodnutie Úradu pre reguláciu sieťových odvetví vzťahuje, a
  - (iii) auditované individuálne účtovné výkazy Dlžníka najneskôr v lehote do 180 dní od uplynutia príslušného kalendárneho roka.
- j. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení takej zmeny vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, ktorá môže mať za následok, že priamy alebo nepriamy majetkový podiel Hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy, IČO: 00603481, na spoločnosti Dlžníka klesne pod 51 %, pričom vykonanie uvedenej zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.
- k. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby najneskôr od 01.01.2014 bol na faktúrach vystavených Dlžníkom jeho odberateľom uvedený bežný účet Dlžníka vedený Veriteľom ako alternatívny účet na uhradenie takýchto faktúr.

#### 6.2. Vyhlásenia Dlžníka. Dlžník vyhlasuje, že:

- a. podľa jeho vedomia, tretia osoba nevyháňa voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
  - b. nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
  - c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
  - d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy alebo v prijatí Úveru,
  - e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Dlžníka,
  - f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a ak takýto súhlas, povolenie alebo vyjadrenie sú potrebné, tak boli udelené, na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
  - g. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
  - h. Centrum hlavných záujmov Dlžníka je zhodné s miestom sídla Dlžníka,
  - i. poskytol Veriteľovi všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov.
- 6.3. Dlžník súhlasí, aby Veriteľ spracoval, poskytol a sprístupnil osobné údaje Dlžníka a Informácie v rozsahu, za účelom, na obdobie a spôsobom uvedenými v Úverových podmienkach.

## VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

### 7.1. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

Za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté nasledovné zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:

- a. Zmluva o záložnom práve k pohľadávkam z účtov uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

## VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:

- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom (napr. platenie daní, ciel, odvodov) nad limit 30% z Výšky Úveru pre jednotlivý prípad alebo v kumulatívne nad limit 30% z Výšky Úveru odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy.
  - b. skutočnosť, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa realizuje Dlžník s treťou osobou úrokový hedging na základe Hedgingovej zmluvy.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) Úverovej zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

## IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:  
sídlo Dlžníka: Prešovská 48, 826 46 Bratislava  
fax. č.:  
email:
- 9.2. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.3. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.4. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
- 9.4.1. Poplatky a odplaty, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi v súvislosti s touto zmluvou a ktoré nie sú uvedené v tejto zmluve a Úverových podmienkach, sú uvedené v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Sadzobníka poplatkov a Úverových podmienok. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy.
- 9.4.2. Dlžník vyhlasuje a potvrdzuje, že Veriteľ ponúkol Dlžníkovi pred uzatvorením tejto zmluvy v súvislosti s riešením sporov neodvolateľný návrh na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy o tom, že Spory by boli rozhodované v rozhodcovskom konaní pred Stálym Rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie, pričom ale Dlžník odmietol uvedený návrh, čo podpisom tejto zmluvy potvrdzuje.
- 9.5. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.
- 9.6. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami v rozsahu, v akom mu to uvedený zákon ukladá. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:
1. zverejnenie tejto zmluvy nasledovným spôsobom:
    - a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tejto zmluvy v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,
    - b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle Dlžníka [www.bvsas.sk](http://www.bvsas.sk), ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
    - c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
    - d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku,
  2. zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:
    - a) spôsobom uvedeným v bode 1. vyššie pre zverejnenie tejto zmluvy alebo
    - b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.

Ak táto zmluva nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

**Prílohy:**

Príloha 1 – vzor Žiadosti o poskytnutie Tranže

Príloha 2 – Zoznam osôb oprávnených v mene Dlžníka podpisovať Žiadosť o poskytnutie Tranže

V Bratislave, dňa ..... 19. 11. 2013 .....

V Bratislave, dňa ..... 19. 11. 2013 .....

za Veriteľa  
Tatra banka, akciová spoločnosť

Ing. Marcel Kaščák  
člen predstavenstva

Ing. Veronika Nedová

za Dlžníka  
Bratislavská vodárenská spoločnosť, a.s.

Ing. Radoslav Jakab  
predseda predstavenstva

JUDr. Stanislav Rehuš  
člen predstavenstva

